Кредиты · Долги · Просрочки · Кредитная история

Кредит есть, а денег нет. Что делать?

Когда Олег брал кредит, он получал хорошую зарплату и ему казалось, что никаких финансовых сложностей у него возникнуть не может. Но через пару месяцев компания, в которой он работал, закрылась, поиски нового места затянулись, и гасить кредит стало нечем. Рассказываем, что делать в такой ситуации.

Если вы понимаете, что не можете вовремя и полностью вносить платежи по кредиту, нужно немедленно обратиться в банк. Не стоит скрываться и надеяться, что ваш долг простят и забудут. Даже если вам не звонят коллекторы и не пишут из банка, проценты и штрафы все равно начисляются, долг растет, кредитная история ухудшается.

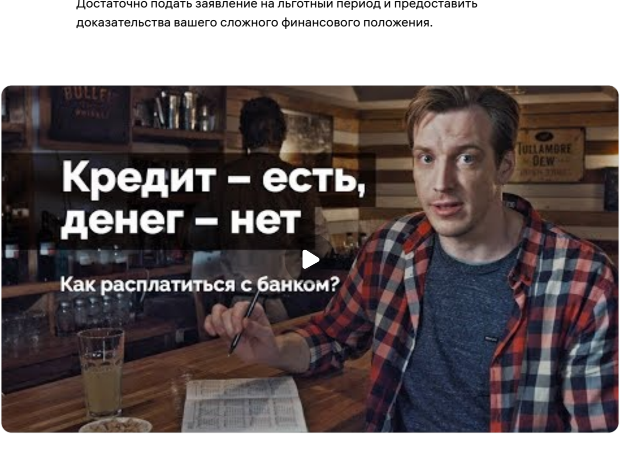
Самое правильное в подобной ситуации — связаться с кредитором и постараться изменить график погашения.

В каких случаях можно отложить выплаты по кредиту?

Ипотечные заемщики по закону имеют право на время уменьшить или прекратить платежи по кредиту, если они попали в сложную жизненную ситуацию. Например, потеряли работу или надолго заболели. Подробнее об этом читайте в статье «Как получить ипотечные каникулы».

Если у вас резко ухудшилось финансовое состояние в период санкций, вы также можете отложить на срок до полугода выплаты по всем видам кредитов и займов, которые были оформлены до 1 марта 2022 года. Кому и на каких условиях банки, микрофинансовые организации (МФО) и кредитные потребительские кооперативы (КПК) дают отсрочки, разъясняется в тексте про кредитные каникулы.

Когда ваша ситуация соответствует требованиям законов о кредитных или об ипотечных каникулах, банк не имеет права вам отказать. Достаточно подать заявление на льготный период и предоставить доказательства вашего сложного финансового положения.



В других случаях можно попросить кредитора о реструктуризации вашего долга.

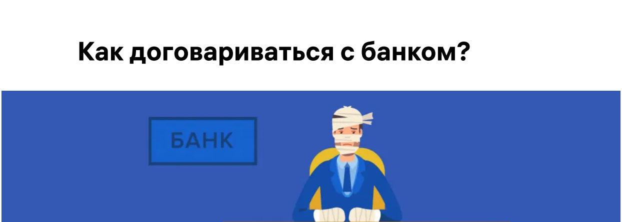
Что такое реструктуризация?

Это изменение графика платежей по кредиту таким образом, чтобы взносы стали вам по силам. Чаще всего платеж уменьшается за счет увеличения срока кредита — например, с 3 до 5 или с 5 до 7 лет. Но банк не станет растягивать ваш двухлетний кредит на 20 лет.

Бывают и другие варианты реструктуризации — все зависит от банка. Например, вам могут разрешить в течение определенного времени выплачивать только проценты по кредиту или, наоборот, только основной долг.

Если раньше вы исправно вносили платежи и зарекомендовали себя надежным заемщиком, скорее всего, кредитор пойдет вам навстречу. В интересах банка помочь вам преодолеть сложный период, чтобы в итоге вы смогли вернуть долг полностью.

Как договариваться с банком?



Подготовьтесь к разговору. Соберите все документы, которые могут подтвердить снижение ваших доходов. К примеру, это могут быть:

- приказ о сокращении или копия трудовой книжки с соответствующей записью;
- справка от работодателя о снижении зарплаты;
- документ из центра занятости о том, что вы встали на биржу труда;
- иск в суд на работодателя, если он задерживает зарплату;
- свидетельство о смерти созаемщика по кредиту (или близкого родственника, который помогал вам оплачивать кредит);
- больничный лист сроком больше месяца;
- выписка из медицинской карты, которая подтверждает необходимость дорогостоящего лечения;
- справка об инвалидности;
- документы о повреждении имущества, которое приносило доход, например, дома, который вы сдавали в аренду;
- свидетельство о рождении ребенка.

Во время переговоров не давайте несбыточных обещаний. К примеру, не стоит договариваться об отсрочке именно на 30 дней, когда нет гарантий, что за это время вы найдете новую работу. Если вы не сдержите слово — за месяц ничего не изменится, а денег по-прежнему не будет, — скорее всего, банк больше не пойдет на уступки.

Можно ли взять новый кредит, чтобы погасить старый?

В большинстве случаев это неудачное решение. Во-первых, вы уже задолжали одному банку, и кредит в другом вам могут не дать. Либо дадут, но под более высокий процент. Если хватать в панике новые кредиты, чтобы оплатить старые, можно увязнуть в долговой яме.

Меня сократили на работе, я болен. Защитит ли меня закон?

В случае ипотечного кредита, выплаты по которому обычно съедают большую долю семейного бюджета, закон дает вам право на передышку — ипотечные каникулы. Но воспользоваться ими можно только один раз за период действия кредитного договора, и их максимальная продолжительность всего полгода.

В период санкций действует закон, который дает право на полугодовые кредитные каникулы по любому кредиту и займу, который был оформлен до 1 марта 2022 года. Взять отсрочку можно, если ваш доход за предыдущий месяц сократился больше чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом в 2022 году. Обратиться за каникулами нужно до 31 марта 2023 года.

Даже если вы уже брали ипотечные каникулы, вы не теряете право на кредитные каникулы. И наоборот: возьмете кредитные каникулы, но не успеете решить финансовые проблемы — можете затем оформить льготный период по ипотеке. Единственное ограничение — нельзя написать заявление на новые каникулы, пока не закончатся прежние.

В случае когда вы уже использовали отсрочку по закону, а выплаты остаются неподъемными, постарайтесь договориться с банком о реструктуризации.

До конца 2023 года Банк России рекомендовал банкам реструктурировать задолженности клиентов, не назначать пени и штрафы по кредитам, если финансовое положение заемщиков ухудшилось в результате санкций.

Но даже в случае, когда кредитор согласится на уступки, не стоит ждать, что вам простят долг. Кредит все равно придется выплачивать.

Мой банк лишился лицензии. Я больше ничего никому не должен?

Нет, ваш кредит не аннулируется. Несмотря на отзыв лицензии у вашего банка, вы обязаны продолжать гасить долг другому банку, организации или Агентству по страхованию вкладов (АСВ), к которым перейдут все кредитные договоры старого банка.

Новые реквизиты для платежей обязательно появляются на сайте АСВ. На всякий случай лучше сохранять квитанции обо всех переводах.

Если вы просто перестанете платить по графику, то в итоге можете получить штраф за просрочку. Подробнее о том, как действовать, когда ваш кредитор лишился лицензии, читайте в тексте «У моего банка отозвали лицензию: что делать».

Что будет, если я все-таки перестану выплачивать кредит?

У банка есть право потребовать деньги через суд, который вынесет решение и зафиксирует сумму долга. При этом суд может учесть вашу непростую ситуацию и назначить щадящие условия погашения кредита (к примеру, возвращать долг частями).

Но вы могли бы сами договориться с банком об изменении условий по кредиту. А в случае суда на вас лягут еще и судебные издержки (например, банк может заложить в сумму взыскания юридические расходы, и суд учтет их). Сумма вашего долга при этом возрастет.

Вероятно, что до суда к делу подключатся коллекторы, которые будут звонить вам и напоминать о долге. Помните, что профессиональные взыскатели обязаны действовать в рамках закона. Если коллектор предупреждает, что за просрочку вас ждет штраф и суд — это законно. Но если угрожает физической расправой, запугивает — сразу обращайтесь в полицию. Подробнее о том, как должны вести себя взыскатели, читайте в тексте «Коллекторы: как с ними общаться».

Если вы не будете платить и после решения суда — ждите судебных приставов. Они арестуют деньги на ваших банковских счетах или ценное имущество, которое у вас есть (в пределах суммы задолженности). Если ваш долг превышает 10 000 рублей, по решению суда вас перестанут выпускать за границу, пока вы не расплатитесь.

В случае когда вы брали ипотеку или автокредит, приготовьтесь, что вы потеряете заложенную квартиру или машину, если перестанете платить. По решению суда банк имеет право продать их с торгов.

Банк России рекомендовал кредиторам до 31 декабря 2023 года не выселять должников из заложенного жилья, даже если недвижимость уже взыскали через суд.

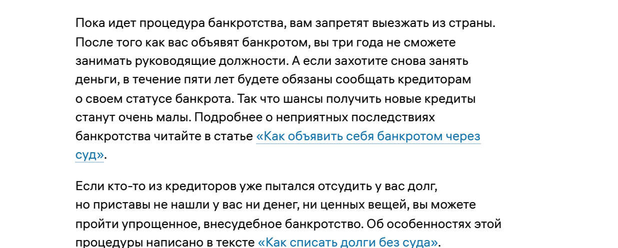
Если при оформлении кредита вы привлекали созаемщика или поручителя, то сначала банк потребует, чтобы они погасили ваш долг. А если и они откажутся — тогда кредитор может подать в суд и на вас, и на них.

Не посадят ли меня в тюрьму за неуплату?

Вам могут грозить большие штрафы и даже лишение свободы, если вы мошенничали, когда брали кредит. Например, намеренно обманули банк о месте работы, о доходах и при этом изначально не собирались возвращать долг.

Если у вас большая задолженность (от 2 250 000 рублей), ее уже пытаются взыскать судебные приставы, а вы стараетесь им помешать, вам также грозит уголовная ответственность. К примеру, когда вы скрываете свои доходы и имущество, меняете место жительства или переписываете недвижимость на родственников.

А если объявить себя банкротом?



Это возможно. Но важно помнить, что банкротство — это не волшебный способ списать долги и спокойно жить без обязательств, а крайняя мера в тупиковой ситуации (сгорел дом, работать из-за болезни невозможно). При этом вам оставят только предметы первой необходимости, с остальным имуществом придется расстаться. Его продадут на торгах в счет погашения долга. Ипотечную квартиру тоже заберут, даже если это ваше единственное жилье.

Пока идет процедура банкротства, вам запретят выезжать из страны. После того как вас объявят банкротом, вы три года не сможете занимать руководящие должности. А если захотите снова занять деньги, в течение пяти лет будете обязаны сообщать кредиторам о своем статусе банкрота. Так что шансы получить новые кредиты станут очень малы. Подробнее о неприятных последствиях банкротства читайте в статье «Как объявить себя банкротом через суд».

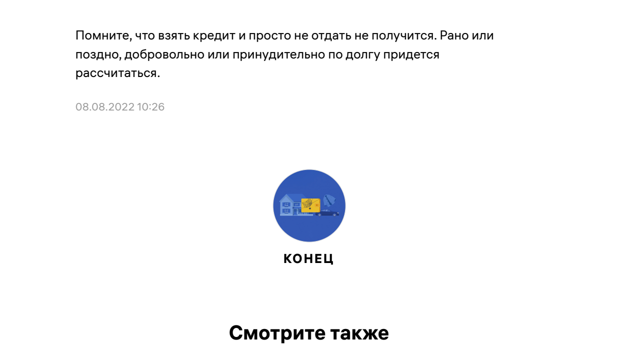
Если кто-то из ваших кредиторов уже пытался отсудить у вас долг, но приставы не нашли у вас ни денег, ни ценных вещей, вы можете пройти упрощенное, внесудебное банкротство. Об особенностях этой процедуры написано в тексте «Как списать долги без суда».

Как подстраховаться, чтобы не оказаться с кредитом и без денег?

Совет может показаться очевидным, но важно тщательно рассчитывать свои силы, прежде чем брать кредит. Как показывает практика, чаще всего люди не справляются с долгами из-за того, что изначально неправильно оценили свои возможности, а не из-за экономических катаклизмов.

Самые простые и самые важные рекомендации для тех, кто планирует брать кредит:

- Не берите слишком много. Желательно, чтобы сумма платежей по всем вашим кредитам не превышала 30% от дохода. При этом остатка денег должно хватать на прочие обязательные платежи (оплату коммунальных платежей, телефона, интернета, транспорта) и обычную вашу жизнь и членов вашей семьи.
- Подготовьте финансовую подушку безопасности — как минимум три ваших месячных дохода. Если случится форс-мажор, она выручит вас хотя бы на время.
- Подумайте о страховке, особенно когда берете большой кредит на долгий срок. Она может выручить вас, например, если вы получите травму или серьезно заболеете. В зависимости от условий договора страховая компания частично или полностью будет гасить ваш долг перед банком.



Помните, что взять кредит и просто не отдать не получится. Рано или поздно, добровольно или принудительно по долгу придется рассчитаться.

08.08.2022 10:26

КОНЕЦ

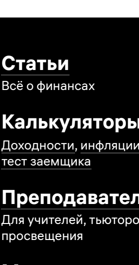
Смотрите также

Каждый третий житель России стал заемщиком

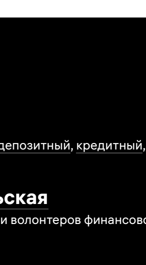
Большую часть ипотечных кредитов получили уже закредитованные заемщики

С 2024 года можно будет взять каникулы по кредитам и займам любой давности

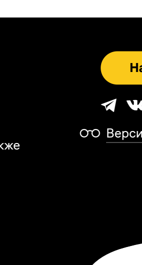
Краткосрочные кредиты и займы станут дешевле



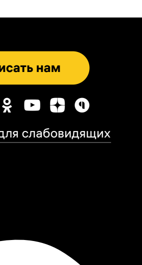
Индивидуальный кредитный рейтинг: что это и зачем он нужен



Как выбрать потребительский кредит



Кредитная история: зачем она нужна и можно ли ее исправить



Как взять кредит и не увязнуть в долгах

Статьи
Всё о финансах

Калькуляторы
Доходности, инфляции, депозитный, кредитный, а также тест заемщика

Преподавательская
Для учителей, тьюторов и волонтеров финансового просвещения

Мероприятия
Расписание вебинаров, мастер-классов и конференций по финансовым темам

Игровая
Для детей и не только

Грабли
Каталог мошеннических схем, на которые лучше не наступать

Новости
Последние события, которые могут коснуться вашего кошелька

Написать нам

Версия для слабовидящих

Проект Центрального банка Российской Федерации

О сайте

Пользовательское соглашение